INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR DE ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDER: INFORMATIE VOOR DE AANGESLOTENE EN RENTEGENIETERS

De onderneming - hierna genoemd “de Inrichter” - heeft aan haar zelfstandig bedrijfsleider - hierna genoemd “de Aangeslotene” - een individuele pensioentoezegging gedaan. De uitvoering van deze toezegging is toevertrouwd aan Belins NV - hierna genoemd “de Pensioeninstelling”.

In toepassing van artikel 41/3 van de wet van 15 mei 2014 op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders vindt u in dit document algemene informatie over de voorwaarden van deze individuele pensioentoezegging, zoals van toepassing op 1 januari 2026. Indien de aansluiting bij de individuele pensioentoezegging is beëindigd, maar de reserves nog steeds door de Pensioeninstelling worden beheerd, gelden de voorwaarden zoals van toepassing vóór de beëindiging van de aansluiting. Deze kunnen verschillend zijn van de voorwaarden zoals van toepassing op 1 januari 2026. Bijgevolg zijn de hierna vermelde gegevens niet noodzakelijk onverkort van toepassing voor de aangeslotene wiens aansluiting is beëindigd.

Dit document geldt louter ten informatieve titel. Wanneer in dit document naar de pensioenovereenkomst wordt verwezen, betreft deze verwijzing ook de eventuele aanhangsels daarbij.

1. Algemene informatie over de Pensioeninstelling

Belins NV is een verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel gevestigd te 1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, ondernemingsnummer 0405.764.064, vergund in België onder het nummer 37. Zij staat onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België (N.B.B.). Het toezicht op de naleving van de sociaalrechtelijke bepalingen inzake aanvullende pensioenen behoort tot de bevoegdheid van de Autoriteit voor de Financiële Diensten en Markten (FSMA).

2. Rechten en plichten van de partijen betrokken bij de pensioentoezegging

2.1. Type van pensioentoezegging en voorziene voordelen?

a) Voordelen bij pensionering

De pensioentoezegging is van het type “vaste bijdragen” (soms ook defined contributions of DC-plan genoemd). Bij dit type van pensioentoezegging liggen enkel de bijdragen vast. De bijdragen worden gestort aan de Pensioeninstelling die ze belegt. Het aanvullend pensioen is afhankelijk van de opbrengst van die belegging.

Het bedrag van de bijdrage is een recurrent vast nominaal bedrag zoals bepaald in de pensioenovereenkomst. Zolang de Aangeslotene zelfstandig bedrijfsleider is bij de Inrichter, wordt deze bijdrage betaald volgens de periodiciteit (jaarlijks, halfjaarlijks, trimestrieel of maandelijks) vermeld in de pensioenovereenkomst. De jaarlijkse premie voor pensioen en overlijden samen bedraagt minstens 500 EUR. Iedere storting bedraagt minstens 25 EUR. Op de bijdrage wordt de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen (thans 4,4%) ingehouden.

b) Voordelen bij overlijden

• Welke voordelen zijn voorzien bij overlijden van de Aangeslotene?

Wanneer de Aangeslotene zou overlijden vóór zijn/haar pensioen, wordt aan de begunstigde(n) de pensioenreserve die op dat moment al was opgebouwd, uitbetaald.

De Aangeslotene kan kiezen voor minimumkapitaal bij overlijden. Dit houdt in dat in geval van overlijden aan de begunstigde(n) het hoogste van de volgende bedragen wordt uitbetaald:

- de pensioenreserve die op dat moment al was opgebouwd;

- het door de Aangeslotene gekozen minimum kapitaal bij overlijden, zoals vermeld in de pensioenovereenkomst.

De risicopremie voor het minimum kapitaal bij overlijden wordt maandelijks van de opgebouwde pensioenreserve afgehouden waardoor minder aanvullend pensioen wordt opgebouwd. De stopzetting van de bijdragebetaling van het pensioenplan heeft niet automatisch de beëindiging van de financiering van deze risicowaarborg tot gevolg: de risicopremie wordt immers verder van de opgebouwde pensioenreserves afgehouden tot de uitputting ervan.

• Wie is (zijn) de begunstigde(n) van de voordelen bij overlijden?

De Aangeslotene mag zelf aanduiden wie de begunstigde(n) is (zijn).

c) Andere voordelen

De Aangeslotene kan kiezen voor één of meer volgende waarborgen in geval van arbeidsongeschiktheid:

- premievrijstelling waarbij de Pensioeninstelling, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, de bijdragebetaling ten laste neemt in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad;

en/of

- gewaarborgd inkomen waarbij de Pensioeninstelling, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, aan de Aangeslotene maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uitbetaalt in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.

Voor deze waarborgen is een minimale arbeidsongeschiktheidsgraad van 25% vereist.

De risicopremie voor deze waarborgen bij arbeidsongeschiktheid wordt niet van de pensioenreserve afgehouden.

De gekozen waarborg(en) bij arbeidsongeschiktheid wordt (worden) in de pensioenovereenkomst vermeld.

2.2. Wie betaalt de bijdragen?

De bijdragen worden volledig door de Inrichter betaald.

2.3. Hoe wordt de pensioentoezegging beheerd?

De Pensioeninstelling beheert de pensioentoezegging in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Meer informatie over tak 21 en de draagwijdte van de door de Pensioeninstelling gewaarborgde rentevoet vindt u in 3.1.

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan de Pensioeninstelling een winstdeling toekennen. De toekenning van de winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen. De toekenning van de winstdeelname wordt op discretionaire wijze beslist door de algemene vergadering van de Pensioeninstelling in functie van de resultaten.

2.4. Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald van zodra de Aangeslotene met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De Pensioeninstelling zal de Aangeslotene contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Wanneer de Aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar de Aangeslotene dit nog niet doet, kan de Aangeslotene toch al het aanvullend pensioen opvragen, tenzij de pensioenovereenkomst deze mogelijkheid uitsluit.

Op www.mypension.be kan men nagaan wanneer men met (vervroegd) pensioen kan gaan.

Het is niet mogelijk om het aanvullend pensioen vroeger op te vragen, tenzij op basis van wettelijke overgangsbepalingen voor pensioenovereenkomsten bestaande op 1 januari 2016 gesloten door een aangeslotene geboren vóór 1962.

De Aangeslotene kan vóór de pensionering het aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.

3. Garanties die de pensioentoezegging biedt

3.1. Garantie in hoofde van de Pensioeninstelling

De Pensioeninstelling beheert de individuele pensioentoezegging in een verzekeringsproduct tak 21, waarbij zij een bepaalde rentevoet waarborgt. Deze bedraagt op 1 januari 2026 0% (bruto).

Het systeem van opeenvolgende koopsommen wordt toegepast: de rentevoet die de Pensioeninstelling waarborgt tot de einddatum of de pensioenleeftijd bepaald in de pensioenovereenkomst is de rentevoet van toepassing op het ogenblik van de storting van de bijdrage. In geval van wijziging van de gewaarborgde rentevoet blijft de oude rentevoet van toepassing op de reserves opgebouwd vóór de wijziging en is de nieuwe rentevoet van toepassing op de premies gestort vanaf de wijziging. Er wordt geen engagement genomen met betrekking tot de rentevoet op de toekomstige premies.

3.2. Garantie in hoofde van de Inrichter

Zoals vermeld, gaat het om een pensioentoezegging van het type “vaste bijdragen”. Bij een dergelijke pensioentoezegging verbindt de Inrichter zich niet een vast eindresultaat, maar tot het betalen van de bijdragen bepaald in de bijzondere voorwaarden. De regelgeving met betrekking tot de individuele pensioentoezegging aan zelfstandige bedrijfsleiders voorziet geen rendementsgarantie met betrekking tot deze bijdragen lastens de Inrichter.

4. Opties waarover de Aangeslotene en de rentegenieters beschikken bij het innen van de prestaties

De prestaties zowel bij leven, als bij overlijden worden uitbetaald onder de vorm van een éénmalig kapitaal. De begunstigde kan evenwel vragen om het pensioenkapitaal of het overlijdenkapitaal om te zetten in een lijfrente. Dit is een periodiek bedrag dat de begunstigde de rest van zijn/haar leven ontvangt.

5. Recht om pensioenrechten over te dragen

Zolang de Aangeslotene zelfstandig bedrijfsleider bij de Inrichter is, kan de Aangeslotene de pensioenreserves niet zelf overdragen. Enkel de Inrichter kan dit.

Wanneer de Aangeslotene niet langer zelfstandig bedrijfsleider bij de Inrichter is, dan kan de Aangeslotene vragen om de pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomst de wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders. In voorkomend geval kan de Pensioeninstelling hierbij kosten aanrekenen.